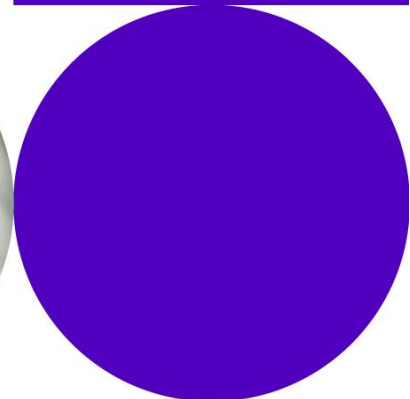
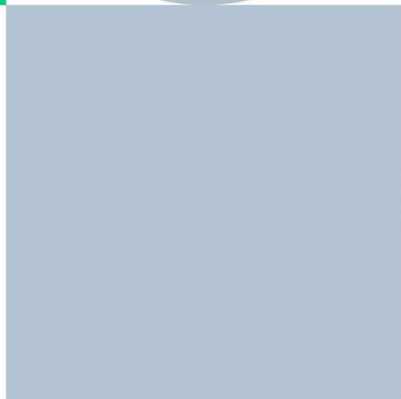
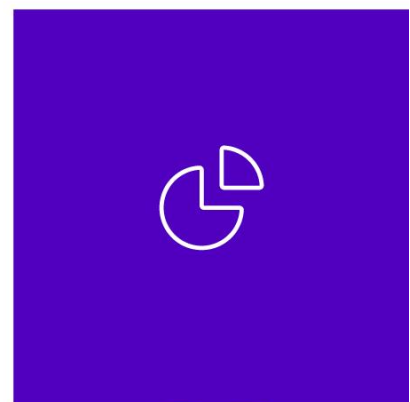
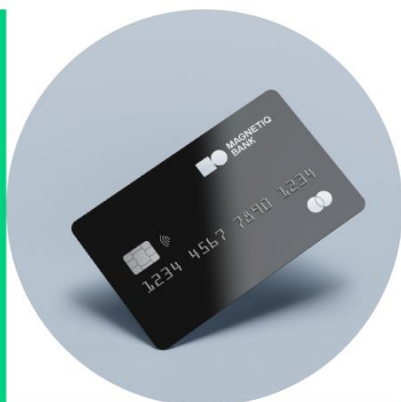


Magnetiq Bank Vienkāršotie klientu neklātienas identifikācijas noteikumi (E-paraksta metode)



Termini:

Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar kādu no Politiski nozīmīgām personām vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar kādu no Politiski nozīmīgām personām, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgais tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots Politiski nozīmīgas personas labā.

Ārpakalpojuma sniedzējs – uzņēmums (Dokobit, UAB, adrese: Paupio st 50-136, Vilnius 11341, Lithuania, reģ.Nr. 301549834), ar kuru Bankai ir noslēgts līgums par Droša elektroniskā paraksta izmantošanu Klientiem. Ja Identificējamā persona vēlas iegūt Drošu elektronisko parakstu, Ārpakalpojuma sniedzējs var novirzīt Identificējamo personu pie sava sadarbības partnera vai grupas uzņēmuma, lai saņemtu Drošu elektronisko parakstu.

Banka – AS Magnetiq Bank, reģistrēta Latvijas Republikā ar vienoto reģistrācijas numuru: 50103189561, juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, E-pasta adrese: info@magnetiqbank.com, mājaslapas adrese internetā – www.magnetiqbank.com, BIC/SWIFT: LAPBLV2X. Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbības veikšanai, un tās darbību uzrauga Latvijas Banka. Latvijas Bankas adrese: K.Valdemāra iela 2a, Rīga, LV-1050.

Cenrādis – Bankas apstiprinātais pakalpojumu cenrādis, kas ir spēkā attiecīgās Bankas operācijas veikšanas dienā un ir pieejams pakalpojumu sniegšanas vietās un Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.

Dokumentu paka – Klienta pārstāvja ar Drošu elektronisko parakstu parakstīti dokumenti.

Drošs elektroniskais paraksts – kvalificēts elektroniskais paraksts Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija regulas (ES) Nr. 910/2014 par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ direktīvu 1999/93/EK 3. panta 12. punkta izpratnē.

Identificējamā persona – Klienta pārstāvis ar paraksta tiesībām vai PLG.

Instrukcija – Lietotāja kabineta (neklātienas identifikācija) lietošanas instrukcija.

Juridisks veidojums – personu apvienība, kurai ir patstāvīga tiesībspēja un rīcībspēja, kā arī veidojums, kurš nav juridiskā persona, bet kuram ir patstāvīga tiesībspēja un rīcībspēja un kura struktūrā var ietilpt dibinātājs, pilnvarotais, pārraudzītājs (pārvaldnieks) vai tiem līdzvērtīgi statusi, un labuma guvējs – ja vēl nav noteikta fiziskā persona, kura gūst labumu, – persona, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums, jebkura cita fiziskā persona, kura faktiski īsteno galējo kontroli pār juridisku veidojumu, izmantojot īpašumtiesības vai citus līdzekļus. Šajos Noteikumos un to izpildē Juridisks veidojums, kas ir reģistrēts Publiskajā reģistrā, tiek pielīdzināts juridiskai personai.

Klients – juridiska persona, kurai Banka sniedz vai kura vēlas no Bankas saņemt Bankas pakalpojumus.

Klienta pārstāvis – fiziska persona, kas ir juridiskās personas pārstāvis uz likuma pamata (piemēram, valdes loceklis) vai kas ir pārstāvis bez paraksta tiesībām, ja tas pārstāv Klientu Neklātienas identifikācijas sagatavošanās posmā.

Laika zīmogs – elektroniski parakstīts apstiprinājums tam, ka elektroniskais dokuments ir noteiktā datumā un laikā iezīmēts pie sertifikācijas pakalpojumu sniedzēja.

Lietotāja kabinets – Bankas uzturēta informācijas tehnoloģiju sistēma, kas nodrošina iespēju jaunam Klientam/Klienta pārstāvim attālinātu saziņu ar Banku, kā arī iespēju iesniegt dokumentus.

Neklātienes identifikācija – tāda klienta identifikācija, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā klātienē, izmantojot drošu elektronisko parakstu, atbilstoši Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem Nr. 392. *Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju.*

Nerezidents – juridiska persona, kura/š saskaņā ar Noteikumiem nav Rezidents, kā arī ārvalstu diplomātiskās, konsulārās, starptautisko organizāciju un citas pārstāvniecības Latvijas Republikā.

Noteikumi – šie Pusēm saistošie Bankas Vienkāršotie klientu neklātienes identifikācijas noteikumi (e-paraksta metodei).

Patiesais labuma guvējs (PLG) – fiziskā persona, kura ir Klienta – juridiskās personas vai juridiska veidojuma – īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

- a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē;
- b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp, kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks), pārraudzītājs (ja tāds ir), labuma guvējs vai, ja vēl nav noteiktas fiziskās personas, kuras ir labuma guvēji, personu grupa, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridiskais veidojums, kā arī cita fiziskā persona, kura tiešā vai netiešā veidā kontrolē juridisko veidojumu.

Personu apliecinātais dokuments(-i) – Identificējamās personas personu apliecinātie dokumenti (pase vai personas apliecinājums), kas ir derīgi iecelšanai Latvijas Republikā.

Piemērojamie tiesību akti – Latvijas Republikā spēkā esošie tiesību akti, kā arī Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesību akti, kas ir saistoši Bankai un Klientam.

Politiski nozīmīga persona – persona, kura Latvijas Republikā, citā ES dalībvalstī vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis – persona, kura ir Politiski nozīmīgas personas:

- a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu;
- b) bērns vai Politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona;
- c) vecāks;

d) brālis vai māsa.

Publiskie reģistri – reģistri, kuriem ar likumu noteikts publiskās ticamības princips un kuri tiek izmantoti publiski ticamas informācijas iegūšanai (piemēram, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs, Nederīgo dokumentu reģistri u.c.), kā arī analogiskie ārvalstu reģistri.

Puses – Klients un Banka šo Noteikumu izpratnē.

Rezidents – juridiska persona, t.sk., ārvalstu, kura ir reģistrēta un darbojas Latvijas Republikā, kā arī Latvijas valsts diplomātiskās, konsulārās un citas pārstāvniecības ārvalstīs.

VDN – Pusēm saistošie Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

1. Noteikumu pielietojums

- 1.1. Noteikumi nosaka Klienta un Bankas savstarpējās tiesiskās attiecības attiecībā uz Neklātienes identifikāciju.
- 1.2. Klientam ir saistošas VDN prasības tiktāl, ciktāl Noteikumos nav noteikts pretējais.
- 1.3. Klientam attiecībā uz Neklātienes identifikāciju papildus jāievēro Instrukcija.
- 1.4. Noteikumi, Cenrādis, Instrukcija un VDN Klientam ir pieejami Bankas mājaslapā internetā (www.magnetiqbank.com).
- 1.5. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, vienskaitlī lietotie termini un vārdi attiecināmi arī uz termina vai vārda apzīmējumu daudzskaitlī un otrādi.
- 1.6. Noteikumu nodaļu virsraksti ir paredzēti tikai ērtībai, nevis Noteikumu interpretācijai.
- 1.7. Pretrunu vai neskaidrību gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un svešvalodā, noteicošais ir teksts latviešu valodā.
- 1.8. Noteikumi ir sadalīti nodaļās, punktos un apakšpunktos. Nodaļu nosaukumiem ir informatīvs raksturs, un tie neregulē attiecības starp Banku un Klientu, bet gan palīdz orientēties Noteikumos. Apakšpunkti ir piemērojami tikai kopā ar punktiem.
- 1.9. Savstarpējā saziņā Banka un Klients izmanto abpusēji saprotamu valodu (latviešu, krievu vai angļu).
- 1.10. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka.

2. Noteikumu grozījumi

- 2.1. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus bez iepriekšēja brīdinājuma.
- 2.2. Attiecībā uz Noteikumu grozījumu publicēšanu, piemērojamas tādas pašas prasības, kādas noteiktas VDN attiecībā uz VDN grozījumu publicēšanu.
- 2.3. Noteikumu grozījumi pēc to spēkā stāšanās ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu.
- 2.4. Jebkurā Noteikumu grozīšanas gadījumā, Noteikumos noteiktajā termiņā Banka izvieto attiecīgu informāciju Bankas mājaslapā www.magnetiqbank.com.
- 2.5. Klientam ir pienākums sekot informācijai par Noteikumu grozījumiem Bankas mājas lapā www.magnetiqbank.com.

3. Neklātienes identifikācijas vispārīgās prasības

- 3.1. Personai, kura vēlas saņemt e-komercijas pakalpojumus vienkāršotā identifikācijas veidā, izmantojot Drošu elektronisko parakstu, jāatbilst visām šādām pazīmēm:
 - 3.1.1. Klients ir juridiska persona/juridisks veidojums, kas iepriekš nav reģistrēta Bankā un vēlas saņemt e-komercijas pakalpojumus;
 - 3.1.2. Klienta reģistrācijas, faktiskās atrašanās un PLG pilsonības valsts ir viena un tā pati EEZ dalībvalsts;
 - 3.1.3. Klienta saimnieciskās darbības laiks ir vismaz viens gads;
 - 3.1.4. Iepriekšējā saimnieciskā gada apgrozījums ir vairāk kā 10'000 EUR;
 - 3.1.5. Klienta uzturētajam interneta veikalam ir aktīva apmeklējumu statistika;
 - 3.1.6. Saskaņā ar Visa un Mastercard standartiem, klienta darbības nozarei piemīt zema riska MCC (Merchant category code);
 - 3.1.7. Klientam nav saiknes ar Politiski nozīmīgu personu;
 - 3.1.8. Klients vai ar to saistītas personas nav iekļautas kādā no Bankai saistošiem sankciju sarakstiem vai Visa (VMSS) un Mastercard (MATCH) ierakstos.

- 3.2. Klientam, kurš ir identificēts Noteikumu kārtībā, tiek noteikti šādi darbības ierobežojumi līdz identifikācijai klātienē vai videoidentifikācijai:
 - 3.2.1. Akumulēto līdzekļu izmaksa ir apturēta;
 - 3.2.2. Maksimālie līdzekļi akumulēšanai 10'000,- EUR vai ekvivalents citā valūtā.
- 3.3. Klienta pārstāvim Lietotāja kabinetā ir jāievieto un Neklātienes identifikācijai ir jāizmanto tādu Personu apliecinošo dokumentu, kāds tam ļautu ieceļot Latvijas Republikā (piemēram, ārzemju pase, ja attiecīgā valsts tādu paredz).
- 3.4. Uz jebkuras Personu apliecinoša dokumenta kopijas, kā arī citiem dokumentiem, kuri saskaņā ar Noteikumiem ir jāpievieno Lietotāja kabinetā, ir jābūt Drošam elektroniskajam parakstam
- 3.5. Banka var noteikt paraksta saites derīguma termiņu. Ja visi Klienta pārstāvji (nepieciešamajā pārstāvības apjomā) nebūs saites derīguma termiņa ietvaros parakstījuši dokumentus, tad dokumenti atkārtoti būs jāparaksta visiem Klienta pārstāvjiem no jauna.
- 3.6. Līguma noslēgšana tiek regulēta saskaņā ar VDN, ievērojot Noteikumus.
- 3.7. Banka Neklātienes identifikāciju Noteikumu kārtībā veic tikai attiecībā uz Publiskā reģistrā reģistrētām juridiskām personām (tai skaitā, Publiskā reģistrā reģistrētiem Juridiskiem veidojumiem), gan Rezidenti, gan Nerezidenti, ja Piemērojamajos tiesību aktos nav noteikts pretējais.
- 3.8. Neklātienes identifikācija Noteikumu kārtībā ir piemērojama tikai attiecībā uz jauniem Klientiem juridiskām personām, kas vēlas izmantot Bankas sniegtos e-komercijas pakalpojumus.
- 3.9. Neklātienes identifikācija notiek vairākās kārtās, kas ietver reģistrēšanos Lietotāja kabinetā un divu faktoru autentifikāciju, dokumentu parakstīšanu ar Drošu elektronisko parakstu Lietotāja kabinetā un Klienta izpētes veikšanu, ko veic Banka.
- 3.10. Neklātienē identificētiem jauniem Klientiem, ja Banka nolems uzsākt sadarbību ar Klientu, būs pieejami tikai ierobežoti e-komercijas pakalpojumi. Sākotnējie ierobežojumi attiecas uz maksimāli akumulējamo summu, kā arī jebkuru izejošo maksājumu apturēšanu līdz Klienta identifikācijai ar videoidentifikāciju vai klātienē. Pārējo ierobežojumu būtību un apjomu Banka nosaka un maina bez atsevišķa saskaņojuma ar Klientu.
- 3.11. Bankai ir tiesības nesniegt jebkuru citu Bankas pakalpojumu, ja Banka uzskata, ka Klientam pakalpojuma saņemšanai nepieciešama klātienes vai videoidentifikācija.
- 3.12. Banka nodrošina Identificējamās personas norādītā e-pasta savienojumu ar Ārpakalpojumu sniedzēja informācijas tehnoloģiju sistēmu, lai Identificējamā persona parakstītu dokumentus ar Drošu elektronisko parakstu. Ārpakalpojuma sniedzēja grupas uzņēmums piedāvā arī saņemt Drošu elektronisko parakstu, ja parakstītājam nav Droša elektroniskā paraksta.
- 3.13. Banka sedz Ārpakalpojuma sniedzēja vai tā grupas uzņēmuma sniegtos pakalpojumus saistībā ar parakstīšanu vai Droša elektroniskā paraksta izsniegšanu, tomēr neuzņemas nekādu atbildību par Droša elektroniskā paraksta iegūšanas procesu.
- 3.14. Identificējamā persona patstāvīgi pieņem lēmumu izmantot Ārpakalpojuma sniedzēja grupas uzņēmuma pakalpojumus Droša elektroniskā paraksta iegūšanas procesā vai iegūt to pie jebkura cita pakalpojuma sniedzēja, sedzot izdevumus uz sava rēķina.
- 3.15. Informācijas apmaiņai un dokumentu parakstīšanai Identificējamai personai būs nepieciešams nodrošināt stabilu un nepārtrauktu interneta savienojumu, kas ir pietiekami jaudīgs Neklātienes identifikācijas vajadzībām, datoru ar kameru un

- mobilo telefonu un Personu apliecinošo dokumentu, ja būs nepieciešams saņemt Drošu elektronisko parakstu.
- 3.16. Pirms Klientam tiek veikta Neklātienes identifikācija, tam ir jāiegūst pieeja (jāreģistrējas) Lietotāja kabinetā un jāiesniedz 1.pielikumā noteiktie dokumenti un Personu apliecinošie dokumenti.
 - 3.17. Klienta pārstāvjiem attiecībā uz Lietotāja kabinetu var tikt piemēroti atsevišķi VDN Internetbankas noteikumi.
 - 3.18. Neklātienes identifikācijas procesa tehnisko nodrošinājumu parakstīšanas posmā nodrošina Ārpalpojuma sniedzējs.
 - 3.19. Banka Klienta Neklātienes identifikāciju var neveikt vai var noteikt, ka Klientam ir nepieciešams veikt klātienes identifikāciju, nosūtot paziņojumu e-pastā un SMS, ja:
 - 3.19.1. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina, ka Neklātienes identifikācija neatbilst Klientam piemītošajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam;
 - 3.19.2. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina par nepietiekamu Neklātienes identifikācijas procesa drošību, piemērotību vai iegūtās informācijas patiesumu;
 - 3.19.3. tiek konstatēta neatbilstība Klienta izpētē iegūtajai informācijai.
 - 3.20. Banka neveic Neklātienes identifikāciju šādos gadījumos:
 - 3.20.1. Klients ir čaulas veidojums;
 - 3.20.2. Klients ir Juridisks veidojums/Juridiska persona, kas nav reģistrēts/a Publiskā reģistrā;
 - 3.20.3. Klients vēlas uzsākt darījuma attiecības ar pilnvarotās personas starpniecību.
 - 3.21. Banka vai Identificējamā persona var jebkurā brīdī pārtraukt jebkuru Neklātienes identifikācijas procesa kārtu, nepaskaidrojot iemeslu.
 - 3.22. Ja pēc pieejas iegūšanas Lietotāja kabinetā, 30 dienu laikā nav uzsākta dokumentu iesniegšana Bankai, tad pieeja Lietotāja kabinetam tiek automātiski anulēta.
 - 3.23. Ja Banka neakceptē Klientu vai Identificējamo personu, tad pēc 30 dienām no lēmuma paziņošanas brīža pieeja Lietotāja kabinetam tiek automātiski anulēta.
 - 3.24. Neklātienes identifikāciju veic tikai tiem Klienta pārstāvjiem, kuriem ir paredzēts pārstāvēt Klientu attiecībās ar Banku.
 - 3.25. Bankai ir tiesības pieprasīt iesniegt jebkādu citu papildu informāciju un/vai dokumentus. Klienta pienākums ir iesniegt visu Bankas pieprasīto informāciju/dokumentus noteiktajos termiņos.
 - 3.26. Klients ir atbildīgs Bankai par visu sniegto ziņu, informācijas un dokumentu patiesumu, precizitāti un pilnīgumu, kā arī iesniegšanas savlaicīgumu. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu, viltotu vai nepilnīgu ziņu/dokumentu iesniegšanas dēļ.
 - 3.27. Banka ir tiesīga izvirzīt saprātīgas prasības dokumentu īstuma pārbaudei, piemēram, iesniegt notariāli apliecinātas kopijas, ar notariāli apliecinātu tulkojumu latviešu, krievu vai angļu valodā, kā arī legalizētus vai apliecinātus ar „Apostille” Piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā un formātā, kāds piemērots Pusēm.
 - 3.28. Gadījumā, ja Klients Bankas norādītajā termiņā neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt nepieciešamos dokumentus un/vai sniegt ziņas, Banka ir tiesīga līdz nepieciešamo dokumentu un/vai ziņu saņemšanai atturēties no Neklātienes identifikācijas veikšanas un akceptēšanas.
 - 3.29. Visiem pieprasījumiem, paziņojumiem un brīdinājumiem, ko Banka ir nodevusi Klientam, izmantojot Lietotāja kabinetu, e-pastu, ir Bankas pilnvarotās personas parakstīto dokumentu juridiskais spēks.

- 3.30. Paziņojumus un informāciju Puses viena otrai nosūta šādi:
- 3.30.1. Klients Bankai elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību;
 - 3.30.2. Banka Klientam pēc savas izvēles – elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību, e-pastā;
 - 3.30.3. steidzamos gadījumos, piemēram, drošības apdraudējumu vai neparedzētu tehnisku problēmu gadījumos, saziņa notiek pa telefonu vai jebkurā citā operatīvi sasniedzamā veidā.
- 3.31. Lai novērstu šaubas, jebkurš sūtījums tiek uzskatīts par saņemtu:
- 3.31.1. ja nosūtīts ar Lietotāja kabineta starpniecību – nākamajā dienā, skaitot no dienas, kad attiecīgā informācija ir iesūtīta saņēmējam Lietotāja kabinetā;
 - 3.31.2. ja nosūtīts e-pastā – dienā, kad tiek izpildītas Piemērojamās tiesību aktos noteiktās prasības uz elektroniski parakstītu vēstuļu saņemšanu.
- 3.32. Bankai nav pienākums pieņemt pārstāvību apliecināšu dokumentu, kurā pārstāvības tiesības nav skaidri un nepārprotami formulētas, vai arī, ja Bankai ir radušās šaubas par pārstāvību apliecināšā dokumenta spēkā esamību vai īstumu.
- 3.33. Identificējamā persona tiek informēta, ka Neklātienes identifikācijas laikā tiks apstrādāti tās iesniegtie personas dati. Neklātienes identifikācija notiek un personas dati tiek apstrādāti, ievērojot prasības, kas noteiktas Ministru kabineta 03.07.2018. noteikumos Nr. 392 “Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju”.
- 3.34. Ja Identificējamā persona iegūst Drošu elektronisko parakstu pie Ārpakalpojuma sniedzēja grupas uzņēmuma, Identificējamā persona tam sniegs sejas biometriskos datus, lai veiktu fiziskas personas unikālu identifikāciju Droša elektroniskā paraksta iegūšanas nolūkos. Šādu datu apstrāde notiek saskaņā ar Ārpakalpojuma sniedzēja grupas uzņēmuma personas datu apstrādes politiku un netiek nodoti Bankai, kā arī Banka neatbild par Identificējamās personas un Ārpakalpojuma sniedzēja grupas uzņēmuma savstarpējām attiecībām.
- 3.35. Banka neapstrādā Identificējamās personas biometriskos datus šo Noteikumu izpildes laikā un nesaņem tos no Ārpakalpojumu sniedzēja vai tā grupas uzņēmuma.
- 3.36. Personas datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot Piemērojamās tiesību aktus un atbilstoši Bankas Paziņojumam datu subjektiem par personas datu apstrādi, kas ir pieejama Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.
- 3.37. Banka veic Klienta pārstāvja iesniegtās informācijas pārbaudi Publiskos reģistros un slēgtās datu bāzēs, lai pārbaudītu iesniegtās informācijas patiesumu, kā arī izvērtētu Klienta riska līmeni, esamību sankciju sarakstos, Politiski nozīmīga personu, Politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļu vai Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītu personu sarakstos un izvērtētu iespēju sniegt Klientam izvēlētos Bankas pakalpojumus.
- 3.38. Neklātienes identifikācijas gaitā iegūto informāciju Banka apstrādā saskaņā ar Noteikumiem, VDN, Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi un Piemērojamajiem tiesību aktiem.
- 3.39. Puses vienojas, ka jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Noteikumiem, kas skar to pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, tiks risināts saskaņā ar VDN regulējumu.


4. Jauno Klientu reģistrēšanās Lietotāja kabinetā un autentifikācijas rīku iegūšana

- 4.1. Lai iegūtu piekļuvi Lietotāja kabinetam, Klienta pārstāvis aizpilda Bankas interneta vietnē reģistrācijas formu, kurā jānorāda:
 - 4.1.1. par Klientu – reģistrācijas valsts, uzņēmuma nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas datums, darbības nozare, saziņas valoda, kompānijas mājas lapas URL adrese;
 - 4.1.2. par PLG – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, pilsonība, līdzdalības apjoms;
 - 4.1.3. par paraksttiesīgo personu – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, pilsonība, amats un pārstāvības forma (vienpersoniski vai kopā ar citām paraksttiesīgajām personām);
 - 4.1.4. par personu, kura Klienta uzdevumā sniedz ziņas – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, tālruņa numurs, e-pasta adrese, loma uzņēmumā;
 - 4.1.5. papildus norāda saziņas valodu un veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi, kā arī ir iepazinies un apņemas ievērot VDN, Cenrādi, Noteikumus un Lietotāja kabineta (neklātienē identifikācija) lietošanas instrukciju klientiem.
- 4.2. Pēc reģistrācijas datu ievadīšanas Klients uz norādīto e-pastu saņems e-pasta verifikācijas kodu un uz mobilā telefona numuru saņems SMS mobilā telefona verifikācijas kodu.
- 4.3. Lai izveidotu piekļuvi Lietotāja kabinetam, Klients saņemtos kodus ievada Bankas reģistrācijas formā un pēc kodu ievadīšanas izveido savu turpmāko paroli piekļuvei Lietotāja kabinetam. Pēc veiksmīgas reģistrācijas Klienta pārstāvim Bankā tiek piesaistīta identifikācijas ierīce (norādītais mobilā telefona numurs), kas turpmāk tiks izmantota Klienta pārstāvja autentifikācijai.
- 4.4. Šajā posmā Klienta pārstāvis var būt persona, kas nav Identificējamā persona.
- 4.5. Lai pieslēgtos Lietotāja kabinetam pēc reģistrācijas, Klienta pārstāvis izmanto e-pasta adresi vai norādīto mobilā telefona numuru (kā login vārdu) un reģistrācijas gaitā izvēlēto paroli.
- 4.6. Lietotāja kabinets Klientam ļauj veikt tikai saziņu ar Banku un iesniegt dokumentus.
- 4.7. Pēc pieslēgšanās Lietotāja kabinetam Klienta pārstāvis:
 - 4.7.1. pievieno vismaz vienu Personu apliecināšanu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);
 - 4.7.2. pievieno dokumentus, kas nepieciešami Klienta izpētes veikšanai saskaņā ar Noteikumu 1.pielikumu;
 - 4.7.3. atzīmē pārstāvības tiesību apjomu, izvēloties vienu no šādiem veidiem - vienpersoniski, visi kopā vai kopā ar citu Klienta pārstāvi/-jiem (atbilstoši norādot skaitu);
 - 4.7.4. pēc Noteikumu 1.pielikumā minēto dokumentu pievienošanas, nospiež pogu "iesniegt". Klienta pārstāvis, nospiežot pogu "iesniegt", apliecina, ka tā iesniegtie dokumenti/informācija ir precīza, pilnīga un patiesa.
- 4.8. Ja Lietotāja kabinetā saņemtie dokumenti tiks atzīti par atbilstoši aizpildītiem, tad Banka pieprasīs Identificējamai personai:
 - 4.8.1. veikt darbības, kādas nepieciešamas, lai saņemtu Drošu elektronisko parakstu (ja Identificējamai personai nav Drošā elektroniskā paraksta);
 - 4.8.2. Identificējamai personai parakstīt dokumentus ar Drošu elektronisko parakstu, sekojot instrukcijām Lietotāja kabinetā un e-pastā;

- 4.8.3. PLG ar Drošu elektronisko parakstu parakstīt Personu apliecinošo dokumentu.
- 4.9. Ja Klienta pārstāvis ir norādījis pārstāvības apjomu kopā ar citu Klienta pārstāvi/-jiem, tad dokumentiem jābūt parakstītiem atbilstoši norādītajam pārstāvības apjomam (atbilstoši norādītajam skaitam, piemēram, jāparaksta kopā diviem, trim u.tml.).
- 4.10. Dokumentu saņemšana vēl nav uzskatāma par lēmumu uzsākt sadarbību ar Klientu. Bankas pieņemtais lēmums tiks paziņots Klientam e-pastā.



 magnetiqbank.com

 info@magnetiqbank.com